

学校编码：10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学 号：200108133

UDC \_\_\_\_\_

## 学 位 论 文

# 个人信用征信立法研究

Research on Individual Credit Investigation Legislation

高 国 钧

指导老师姓名：郭俊秀副教授

申请学位级别：硕 士

专 业 名 称：法 律 硕 士

论文提交日期：2004 年 6 月

论文答辩时间：2004 年 月

学位授予单位：厦 门 大 学

学位授予日期：2004 年 月

答辩委员会主席：\_\_\_\_\_

评 阅 人：\_\_\_\_\_

2004 年 6 月

厦门大学博硕士论文摘要库

## 内 容 摘 要

信用是资产、资源、资格、竞争力和文化，是权利主体间发生的合理经济信赖关系。信用是市场经济的基石，是法治社会的内在品质，已成为个人的第二张“身份证”。信息不对称造成的道德风险和逆向选择导致“劣币驱逐良币”效应，恶化社会经济秩序。建立个人信用征信体系是保证交易安全、规范市场秩序、拉动内需和防范金融风险的内在要求。形成以道德为支撑、产权为基础、法律为保障的社会信用体系，是建设现代市场体系的必要条件。

本文以理论——立法——实践——对策的行文路径，在分析信用本质和个人信用征信概念基础上，对个人信用征信法律关系进行探讨，并借鉴美国、英国、日本等国对个人信用的立法规定，结合我国征信行业发展态势、立法现状进行比较实证分析，从民法角度论证隐私权、信用权纳入民法典的必要性，就经济法角度构建个人信用征信体系提出立法思考。

全文除前言和结语外，共分五章。

第一章 个人信用征信概况。分析了信用的本质、法律属性及个人信用征信的定义，介绍了我国征信业的概况和问题，剖析了建立个人信用征信的现实意义，并从现代合约理论角度阐述了我国信用立法的现实需求；

第二章 介绍西方征信国家的信用法律、特点及美国信用立法对我国的借鉴和启示；

第三章 结合个人信用信息及信用报告的流动，对个人信用征信关系进行法律分析，从法理上界定征信机构、信息提供者、使用者、消费者个人的相关法律权义和法律规制；

第四章 从个人隐私权保护角度，论证了隐私权在个人信用征信法律关系中的特点及隐私权侵权责任的构成要件和法律救济；

第五章 征信立法架构的若干理论探讨，阐述了征信法的立法前提、性质、立法层次等，并就具体征信模式、信息共享等提出配套对策。

**关键词：** 个人信用征信； 隐私权； 征信立法

厦门大学博硕士论文摘要库

## ABSTRACT

Credit, assets, resource, qualification, competitive power and culture, is the reasonable economic trust relationship between right subjects. As the foundation stone of market economy and interior quality of legal society, credit has become the second ID of the citizen. The “good currency dismissing currency” effect caused by moral risks and contrary choice, which results in information asymmetry, worsens the social economic order. Founding Individual Credit Investigation System is the interior demand of assuring trading safety, standardizing market order, increasing domestic demand and preventing financial risks. Social Credit System, based on morality, founded by ownership and guaranteed by law, is the necessary factors for building up Modern Market System.

Following this order: “theory ----legislation----practice----solution” from the perspective of history and current situation, on the basic of discussing the essence of Credic and the structure of Credit Investigation Legal relationship, using the stipulations from the USA, Japan, Germany and other countries for reference, make comparison by practical cases combined with current Credit Legislation situation in our country and the tendency of the industry development; and prove the necessity of private right and credit right from view of civil law, then put forward the thought about legislation of Individual Credit Investigation System from the view of Economic Law.

The full thesis is divided into five chapters besides the preface and postscript.

Chapter one is the survey of Individual Credit Investigation. It analyzes several credit stipulations, generalizes the historical development and current situation of the world credit investigation industry, dissects the necessity and practical significance of building up Individual Credit Investigation System, and

expounds the legal demand from angle of the modern contractual theory.

Chapter two introduces the legislation current situation from abroad , summarizes the characteristics of the Credit Legislation and analyzes the inspiration to our country ;

Chapter three legally analyzes the jural relation among subjects in Individual Credit Investigation combined with the flow and belongingness of the information and credit reports. It also definites the relevant rights , obligations and regulations of the credit information service,information provider , user and the individual consumer from the aspect of jurisprudence ;

Chapter four elaborates the concept of privacy right ,expounds and proves the features of the Individual Credit Investigation relationship , also explains the main factors of the violation of the right and the law relief ;

Chapter five discusses some theories of the Credit Investigation : legislative prerequ, quality , legislative structure, concept ,fundermental principles and the adjusted objects .Finally expound and prove the quality of economic law and provide a set of countermeasures .

**Key Words:** Individual Credit; Privacy Right; Credit Investigation Legislation

目 录

前 言 .....	1
第一章 个人信用征信概况 .....	2
一、信用的本质 .....	2
二、个人信用征信的概念 .....	3
三、个人信用征信制度的立法需求及重要意义 .....	4
四、我国个人信用征信制度立法现状及问题 .....	7
（一）建立征信制度的外部基础缺乏,制约了征信制度的发展 .....	8
（二）个人信用联合征信制度试点进展缓慢,缺乏全国统一规划 .....	9
第二章 西方征信国家的个人信用立法概况及借鉴 .....	12
一、美国信用立法 .....	12
二、英国的消费信用立法 .....	16
三、日本的消费信用立法 .....	18
四、征信国家信用立法比较及借鉴 .....	19
（一）立法比较 .....	19
（二）美国征信立法特点及借鉴 .....	19
第三章 个人信用征信法律关系分析 .....	23
一、法律关系概述 .....	23
二、信用信息的流动分析 .....	23
三、法律规制 .....	25
（一）征信机构的规制 .....	25
（二）信息提供者的规制 .....	27
（三）信用报告利用者的规制 .....	28
（四）消费者个人的权利和义务 .....	29
第四章 个人信用征信中个人隐私权的克减及保护 .....	31
一、隐私权定义及内容 .....	31

二、个人信用征信中隐私权的特点:	33
(一) 隐私权是其它征信主体信息财产权的基础	33
(二) 个人信息隐私权的克减性	33
(三) 财产权的衍生性	34
(四) 个人信息隐私权易受侵犯且难获救济	34
三、保护消费者隐私规则	35
四、个人信息隐私权侵权责任的构成要件及责任承担	35
五、立法构想	37
(一) 在民法中确认消费者隐私权为独立人格权	37
(二) 制定专门的个人信息隐私权保护法律	37
<b>第五章 个人信用征信法架构——经济法维度</b>	<b>39</b>
一、立法前提	39
二、若干立法理论问题探讨	39
(一) 个人信用征信法的立法层次、性质	39
(二) 征信公司的设立	41
(三) 个人信用信息收集范围	43
(四) 建立科学统一的个人信用评估指标体系	45
(五) 信息的提供、使用及共享问题探讨	46
(六) 行政机关和行业协会的管理、监督	47
三、征信法律制度的梳理与构造	48
(一) 构建信用权损害的民法救济制度	48
(二) 建立和完善个人信用风险转嫁机制	50
(三) 个人信用制度亟需个人破产制度	50
(四) 关于失信惩罚机制的设计	51
<b>结 语</b>	<b>53</b>
<b>主要参考文献</b>	<b>54</b>
<b>后 记</b>	<b>59</b>



## CONTENTS

<b>Preface</b> .....	<b>1</b>
<b>Chapter 1 A survey of Individual Credit Legislation</b> .....	<b>2</b>
Subchapter 1 Essence of credit .....	2
Subchapter 2 Conception of Individual Credit Investigation .....	3
Subchapter 3 Legal demand and Significance of founding Individual Credit Investigation system .....	4
Subchapter 4 General situation of Credit Legislation and problems in our country .....	7
<b>Chapter 2 Individual Credit Legislation situation in western                     countries and reference</b> .....	<b>12</b>
Subchapter 1 American Credit Legislation .....	12
Subchapter 2 Britain Consumer Credit Legislation .....	16
Subchapter 3 Japan Consumer Credit Legislation .....	18
Subchapter 4 Legislative Comparison and reference to our country .....	19
Section1 Legislative Comparison .....	19
Section2 Characteristics of USA Credit Legislation & reference .....	19
<b>Chapter 3 Analysis of the legal relationship</b> .....	<b>23</b>
Subchapter 1 Essentials of legal relationship .....	23
Subchapter 2 Analysis of credit information circulation .....	23
Subchapter 3 Legal rules .....	25
Section1 Rules of Credit Investigation institution .....	25
Section2 Rules of credit information provider .....	27
Section3 Rules of credit report user .....	28
Section4 Consumers ' individual right and obligation .....	29
<b>Chapter4 Reduction and protection of privacy right</b> .....	<b>31</b>

<b>Subchapter1</b>	<b>Definition and content of individual privacy right</b>	<b>31</b>
<b>Subchapter2</b>	<b>Features of the privacy right in Individual Credit</b>	
	<b>Investigation</b>	<b>33</b>
Section1	Privacy right is foundation of information property right	33
Section2	Limitation to privacy right of individual information	33
Section3	Derivation of property right	34
Section 4	Individual privacy right is easy to violate & hard to relieve	34
<b>Subchapter3</b>	<b>Regulations of consumers ' privacy protection</b>	<b>35</b>
<b>Subchapter4</b>	<b>Essentialia negotii of violating privacy right and legal responsibility bearing</b>	<b>35</b>
<b>Subchapter5</b>	<b>Legislative structure of individual privacy right</b>	<b>37</b>
Section1	Establish consumers ' privacy right as independent personality right in Civil Code	37
Section2	Establish Individual Information Privacy Protection Act	37
<b>Chapter5</b>	<b>Structure and countermeasures of the Credit Investigation Legislation</b>	<b>39</b>
<b>Subchapter1</b>	<b>The prerequisites of Credit Legislation</b>	<b>39</b>
<b>Subchapter2</b>	<b>Inquiry into several approaches of the Credit Investigation Legislation</b>	<b>39</b>
<b>Subchapter3</b>	<b>Carding rules of the Credit Investigation Legislation System</b>	<b>48</b>
<b>Conclusion</b>		<b>53</b>
<b>Main references</b>		<b>54</b>
<b>Postscript</b>		<b>59</b>

## 前 言

个人信用经历了人伦信用到合同信用,特殊主义信用到普遍主义信用的历史性变迁。传统的信用观是建立在道德基础上的;而现代诚信则是以契约为基础的,并完成了向经济领域和私法领域的跨越。随着加入 WTO 和社会主义市场经济体制的初步建立,我国经济市场化、国际化程度越来越高。而建立个人信用征信制度是解决我国目前信用缺位、营造公平竞争的市场环境和投资环境最基础性的有力手段。

美国信用法律最发达,以《公平信用报告法》为核心包括《平等信用机会法》、《公平信用结帐法》、《公平债务催收作业法》等 17 项信用法律制度。英、日本、德国、欧盟、台湾等也十分注重信用立法。我国缺乏美国那样内生的权利本位、行政服务、注重契约精神的法律文化传统,所以个人信用联合征信,在我国是一项开创性制度建设,涉及理念、利益及法制的破旧立新,需对域外信用管理法律制度进行本土化的转化和再造。

近年来,信用制度逐渐成为社会各界关注的焦点,从伦理学、社会学、经济学角度进行广泛而深入的探讨,但总体上仅囿于本学科领域,致使信用综合比较研究薄弱,与国情结合不甚紧密而且大多流于政策性的宏观指导和平面化的直观介绍,局限在“应当这样,而不是那样”的范围内。鲜有涉及法学视角的缜密探讨和立法体系的实证分析,缺乏系统的理论支撑。本文就个人信用征信制度在我国特有的信用语境下的制约因素进行透析,在解读信用和征信法律关系基础上,结合个人信息隐私权的克减和保护,从实证角度论证征信体系的法律架构,希望能对央行正在起草中的征信立法有所裨益。

## 第一章 个人信用征信概况

### 一、信用的本质

研究个人信用征信必须首先认识信用的定义及其法律属性，美国《布莱克法律辞典》对信用作了两个层面的解释：一是指商家或个人贷款或取得货物的“能力”；二是指债权人赋予债务人延期支付或承担债务且延期偿还的“权利”。我国法学界对信用的诠释有以下几种：（1）信用是在社会上与其经济能力相应的经济评价；（2）信用是民事主体所具有的经济能力在社会上获得的相应信赖与评价；（3）信用应指一般人对当事人自我经济评价的信赖性，亦称信誉；（4）法律上的信用是指民事主体所具有的偿付债务的能力而在社会上所获得的相应信赖和评价。以上诸观点中前三种观点均认为，信用体现的是交易主体的一般经济能力，包括经济状况、生产能力、经营能力、产品质量、偿付债务能力和技术水平等。第四种观点则认为信用体现的是交易主体的特殊经济能力，即信用源于民事主体自身的偿债能力。但是，这四种观点均认为，信用客观上表现为对民事主体经济信赖的社会评价，不涉及对当事人品格的信赖和评价。

另外，目前关于信用法律属性的论述有两种主张：其一，认为信用是人格权的客体，属于人格利益。不论是精神的、道德的，均属于人格权的范畴。例如，生命、身体、自由、健康、姓名、名誉、信用、秘密、贞操等属于人格权保护的内容。其二，认为信用不是一种人格利益而应归类于无形财产的范畴。“在现代法律构架下，信用已逐渐从人格利益转化为财产利益。”

---

王利明.民法·侵权行为法[M].北京:中国人民大学出版社,1993,299.

杨立新.人权法[M].北京:中国检察出版社,1996,638.

张俊浩.民法学原理[M].北京:中国政法大学出版社,1991,158.

吴汉东.论信用权[J].法学,2001,(1),41-48.

刘清波.民法概论[M].台湾开明书店,1980,40.

吴汉东.论信用权[J].法学 2001(1),41-48.

笔者认为，法律上的信用在内容构成上，是对当事人偿债能力和商业道德品格的综合评价及信赖，是经济信用和道德信用的统一，这不仅体现了民、商法中诚实信用原则的精神实质，而且与当事人履行债务的现实情况相吻合。丧失偿债能力的债务人，即便是有良好的商业道德和偿还债务的强烈愿望，仍然无法保证债权人预期债权的实现；反之，一个缺乏道德信用但具有支付能力的债务人，仍然会损害债权人的利益。由此可见，在揭示信用的法律本质时不能简单地将商事主体是否诚实践约的道德因素排除在外，“信用规则是市场经济的道德基础和运行准则。”其次，从结构上看，信用体现为三个层次，第一是技术层次，如各种信用工具；第二是制度层次，即交易中反映信用关系的规则和约定；第三个层次是价值心理层次，如契约精神、信用观念等。

综上，法律上的信用是授信者基于交易理性对交易主体(受信者)所具有的债务偿付能力和偿还债务意愿的评价和信赖。

## 二、个人信用征信的概念

这里“个人”是指具有完全民事行为能力的自然人。“个人信用”是指工商企业、银行和非银行金融机构等向个人提供的直接用于生活消费的，以分期付款和消费信贷为主要表现形式的信用形式。“征信”(Credit Investigation)，是指对他人的资信状况进行调查和评估。目前可见的“个人信用征信”立法定义有：“依法设立的个人信用征信机构对个人信用信息进行采集、加工并根据用户要求提供个人信用信息查询和评估服务的活动”。“指征信机构经过与商业银行及其它提供信息单位的约定，把分散在各商业银行和社会有关方面的个人信用信息，进行采集储存，形成个人信用信息数据库

---

张瑞怀,陈学广.论政府在现阶段维护社会信用秩序方面的主导作用[J].金融经济,2001,(8).  
参见《上海市个人信用征信管理试行办法》第2条。

的活动”。个人信用征信服务的最基本功能是调查和评价他人的信用，消除信息不对称、甄别受信对象，使授信方的风险降至最低。同时通过对申请人信用状况的评价形成信用报告，作为授信者授信依据，推动信用交易的发展。在征信活动中，征信机构是法律规制的主要对象，但同时也涉及到信用信息提供者和使用者。所以第一个定义大致概括了征信活动的全过程，但略显粗糙，没有规定收集的方式、范围，否则在实践中很容易侵犯到个人隐私权。而且“用户”的指称也不规范，以受信者为宜；第二个定义不完整，征信不仅仅是“采集”和“储存”，还应包括“评估”和提供“咨询”。该条立法本意侧重于征信机构与银行的关系，因为银行是最大的个人信用信息提供者，也是最大的使用者，但未免局限；同时在法律没有明确规定信用信息提供者的强制提供义务情形下，规定通过“约定”的方式进行信息的收集，显然是在公共政府部门对个人信息垄断、屏蔽情况下的立法策略上的回避。笔者认为，个人信用征信是指征信机构根据个人授权和法律规定，对个人信用信息进行合法地采集、评估、提供、维护和管理的活动。

### 三、个人信用征信制度的立法需求及重要意义

与非信用交易相比较，信用交易有以下特殊性：1)信用交易使得受信方用将来的预期收入作为支付手段，将潜在的消费需求转变为现实的消费需求；2)信用交易存在严重的信息不对称，信用交易中授、受信方所掌握的信息资源是不同的，受信方会对自己的资产负债状况及信贷资金的配置风险有所隐瞒，故授信方比较难获得对方的真实信息。同样，授信方的信用交易条件、费用等对受信方来讲也很难知悉。这种严重的信息不对称，在信用合同订立前，将导致授信方的逆向选择，而在信用合同订立后，受信方可能出现道德风险；3)信用交易期相对比较长，受信方拥有的是预期付款能力而非现实支

---

参见《深圳市个人信用征信及信用评级管理办法》第3条第2款

付能力，故交易会持续几年甚至十几年。因此信用交易潜藏着巨大的风险。根据经济学分析，信用产生的 4 个条件是：1) 博弈必须是重复的，或者说交易关系必须有足够高的概率持续下去；2) 当事人有足够的耐心，注重长远利益；3) 当事人的不诚实行为能被及时发现；4) 当事人必须有足够的积极性和可能性对交易对手的欺诈行为进行惩罚。产生信用风险是因为：

### 1、不完全合约使违约成为可能

现代合约理论从完全合约概念的假设条件出发，分析与现实不一致的地方，得出不完全合约概念，并指出需要设计不同的机制以对付条款的不完全性，并处理由不确定事件引发的有关合约条款带来的问题。

所谓完全合约，就是合约条款详细地表明了在与合约行为相应的未来不可预计事件出现时，合约当事人在不同情况下的权利和义务、风险分担、合约强制履行的方式以及合约所要追求的最终结果。它是建立在以下假设基础上，即 1) 个人理性的假设：稳定的偏好，局限条件下的选择和个人效用最大化；2) 环境市场的假设：没有不利第三方的外生性，完全、对称的信息、众多可选择的合约伙伴和交易费用为零。完全合约精确地规定了各当事人在每一种状态下所应履行的义务和收益的分摊，以至于每个当事人自觉遵守合约的各项条款都是合乎自身利益的举动。这种完备的合约，理论上讲，从签订到实施都不会引致任何费用。但在现实社会中，签订完全合约是根本不可能的。因为有限理性决策者不可能具备关于未来各种可能性及其后果的完备知识和预见。新制度经济学更强调有限理性的特殊表现形式——信息不对称。所谓信息不对称(information asymmetry)是指一方当事人拥有另一方不知晓的私人信息，甚至第三方也无法验证，即使能够验证，也需要花费很大物力、财力和人力。

有限理性、外在环境的复杂性、不确定性、信息的不对称导致签订合同

---

张维迎. 法律制度的信誉基础[J]. 经济研究, 2002,( 1).

后，当事人都面临对方在合同执行期的违约风险。

### 2、机会主义(opportunism)是违约成为必然

在新制度经济学中，机会主义是人们的一种狡诈的自私自利的行为倾向。表现为不充分揭示信息或误导甚至歪曲、颠倒信息、混淆视听。机会主义利用信息不对称以损害对方利益为代价获取私利，同时又直接或间接导致信息不对称。

### 3、市场风险也会引起信用风险

由于市场波动或交易过程中的不确定性，交易对手的信用等级之变动造成其资产价值减少，使履约能力受到影响，从而可能给另一方造成损失。

通过以上对信用交易的特殊性和现代合约理论的分析，信用风险的存在是必然的，故有必要通过信用立法来维护信用交易的持续性，消除信息不对称，降低信用风险，维护商事交易安全，进而建立守信的社会经济秩序。

建立个人信用征信制度意义重大：

#### 1、消费信贷的助推器,扩大内需、拉动消费

要扩大市场消费需求，拉动经济增长，就要更多地启动信用消费。目前城市居民购买力增强，消费结构出现明显的升级趋势，家庭消费逐步向住房、汽车、教育等消费领域转移。在银行方面，由于个人信用资料不完整和科学评估标准的缺失，银行往往“惜贷”、“惧贷”；在信用工具方面，也只有吸收储蓄功能的“借记卡”，而没有真正意义上的“贷记卡”，严重阻碍了信用交易的程度和规模。通过消费信贷可解决现实购买力与消费需求不匹配矛盾，化解当前生产力闲置问题，从而推动经济增长。

#### 2、防范金融风险(Counterparty Risk)

金融机构可以根据信用报告，对受信人的资信状况进行科学评估，决定其授信的对象、条件、规模和额度，从而克服信息不对称而导致的逆向选择(Adverse Selection)，预防和减少信用风险。



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库